

iTOSAM



İSTANBUL TİCARET ODASI
STRATEJİK ARAŞTIRMALAR MERKEZİ

HAFTALIK
EKONOMİ BÜLTENİ | 12 ŞUBAT
2024

Ekonomide Son Gelişmeler

05 ŞUBAT | 09 ŞUBAT

- 3 DIŞ TİCARET VERİLERİ
- 5 ENFLASYON (TÜİK)
- 7 FİNANSAL YATIRIM ARAÇLARININ
GETİRİ ORANLARI
- 8 İSO TÜRKİYE İHRACAT
İKLİMİ ENDEKSİ
- 9 SANAYİ ÜRETİM ENDEKSİ
- 10 TCMB ENFLASYON RAPORU
- 11 TOBB TÜRKİYE 100
- 13 TİCARET BAKANLIĞI:
SINIR ÖTESİ E-TİCARET
- 14 İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ BAŞKANLIĞI
2024-2028 STRATEJİK PLANI
- 15 DÜNYA İMALAT PMI
- 17 PWC: KÜRESEL CEO ARAŞTIRMASI

Dış Ticaret Verileri

“İhracatta %3,6 Artış; İthalatta %22 Oranında Azalış”

Ocak ayında geçen yılın aynı ayına göre, ihracat %3,6 oranında artışla 20 milyar 28 milyon dolar, ithalat %22 oranında azalışla 26 milyar 201 milyon dolar olarak gerçekleşti. İhracatın ithalatı karşılama oranı ise 18,9 puan artarak %76,4 oldu. Ocak ayında sektörlere göre ihracatın payına bakıldığında sırasıyla, imalat sanayi sektörü %93, tarım, ormancılık ve balıkçılık sektörü %5 ve madencilik ve taş ocakçılığı sektörü %1,5 olarak gerçekleşti. Söz konusu dönemde sektörlere göre ithalatın payı ise sırasıyla, imalat sanayi sektörü %75,6, madencilik ve taş ocakçılığı sektörü %17,1, tarım, ormancılık ve balıkçılık sektörü %3,9 olarak kaydedildi.

Geniş ekonomik grupların sınıflamasına göre, en çok ihracat 9 milyar 946 milyon dolarla hammadde (ara malları) grubunda yapılırken, bu grubu sırasıyla 7 milyar 346 milyon dolarla tüketim malları ve 2 milyar 623 milyon dolarla yatırım (sermaye) malları grupları takip etti. En çok ithalat yapılan gruplar ise 19 milyar 164 milyon dolarla hammadde (ara malları) grubunda yapılırken, bu grubu sırasıyla 3 milyar 683 milyon dolarla yatırım (sermaye) malları ve 3 milyar 311 milyon dolarla tüketim malları grupları izledi.

Dış Ticaret Verileri (Milyon Dolar)

Dış Ticaret		İhracat	İthalat	Dış Ticaret Hacmi	Dış Ticaret Dengesi	İhracatın İthalatı Karşılama Oranı (%)
Ocak	2023	19.324	33.601	52.925	-14.277	57,5
	2024	20.028	26.201	46.229	-6.172	76,4
	Değişim %	3,6	-22	-12,7	-56,8	
Son 12 Ay Yıllıklandırılmış	02.2022-01.2023	255.941	369.469	625.410	-113.528	69,3
	02.2023-01.2024	256.480	354.374	610.854	-97.894	72,4
	Değişim %	0,2	-4,1	-2,3	-13,8	

Kaynak: Ticaret Bakanlığı

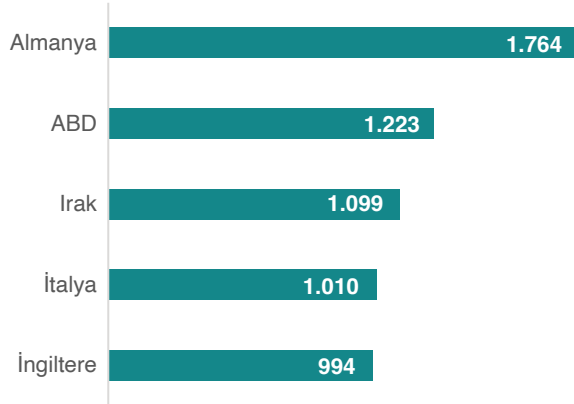
Dış Ticaret İstatistikleri

“Almanya İhracatta, Rusya İthalatta İlk Sırada”

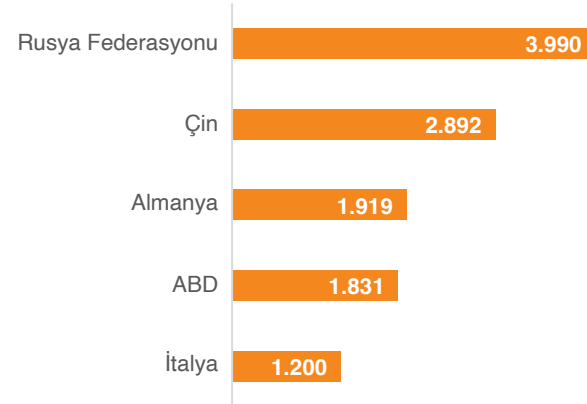
Ocak ayında Türkiye’nin en fazla ihracat yaptığı ülkeler, 1 milyar 764 milyon dolar ile Almanya, 1 milyar 223 milyon dolar ile ABD, 1 milyar 99 milyon dolar ile Irak oldu. Ocak ayında ihracatta en çok paya sahip ilk 10 ülkenin toplam ihracat içerisindeki payı %47,1 olarak gerçekleşti. Söz konusu ayda Türkiye’nin en fazla ihracat yaptığı ülke grupları ise 8 milyar 340 milyon dolar ile Avrupa Birliği (AB-27), 3 milyar 687 milyon dolar ile Yakın ve Ortadoğu Ülkeleri ve 2 milyar 787 milyon dolar ile Diğer Avrupa Ülkeleri olarak gerçekleşti.

Ocak ayında Türkiye’nin en fazla ithalat yaptığı ülkeler sırasıyla, 3 milyar 990 milyon dolar ile Rusya Federasyonu, 2 milyar 892 milyon dolar ile Çin ve 1 milyar 919 milyon dolar ile Almanya oldu. Ocak ayında ithalatta en çok paya sahip ilk 10 ülkenin toplam ithalatı içerisindeki payı %58,7 oldu.

İhracat Yapılan İlk 5 Ülke (Milyon Dolar, Ocak 2024)



İthalat Yapılan İlk 5 Ülke (Milyon Dolar, Ocak 2024)

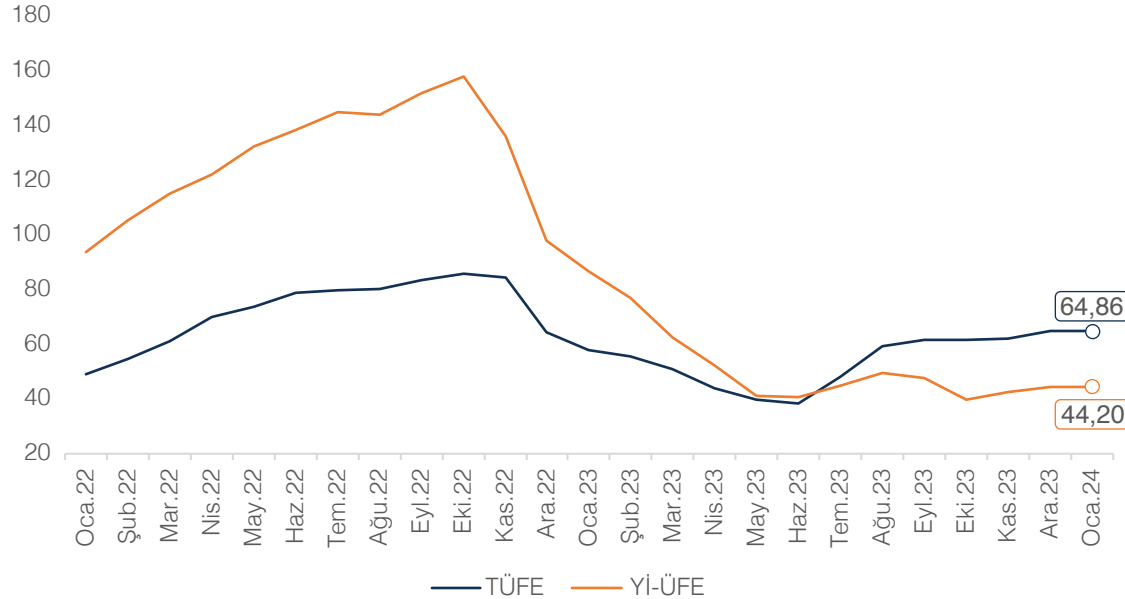


Enflasyon (TÜİK)

"TÜFE'de Yıllık %64,86 Artış"

Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) ocak ayında bir önceki aya göre %6,70, bir önceki yılın aynı ayına göre %64,86 oranında artış gösterdi. Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksi (Yİ-ÜFE) ise bir önceki aya göre %4,14, bir önceki yılın aynı ayına göre %44,20 oranında arttı.

TÜFE ve Yİ-ÜFE Yıllık Değişim Oranları



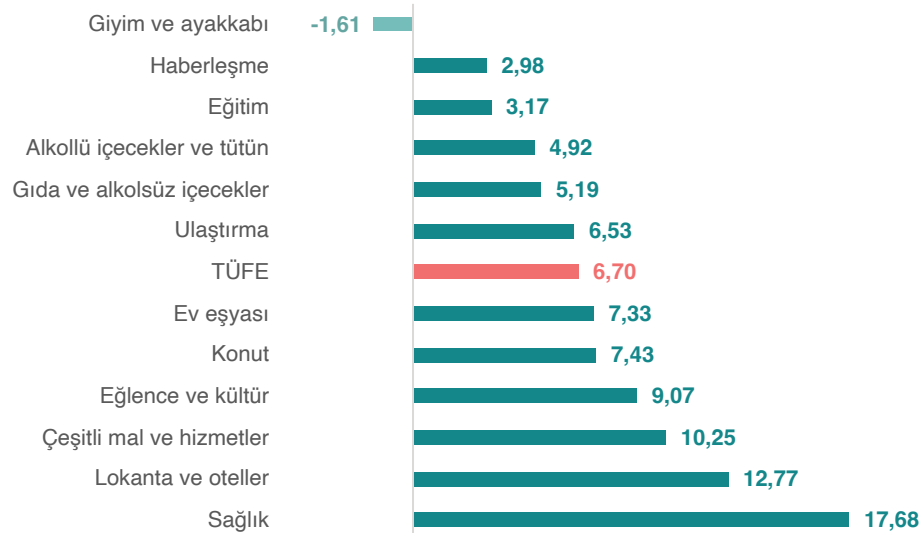
Kaynak: TÜİK

Enflasyon (TÜİK)

“Giyim ve Ayakkabı Fiyatlarında Aylık %1,61 Azalma Kaydedildi”

Ana harcama grupları itibarıyla aralık ayında bir önceki aya göre en az artış gösteren ana grup negatif %1,61 ile giyim ve ayakkabı; en fazla artış gösteren ana grup ise %17,68 ile sağlık oldu.

TÜFE Ana Harcama Gruplarına Göre Aylık Değişimler (%), Ocak 2024

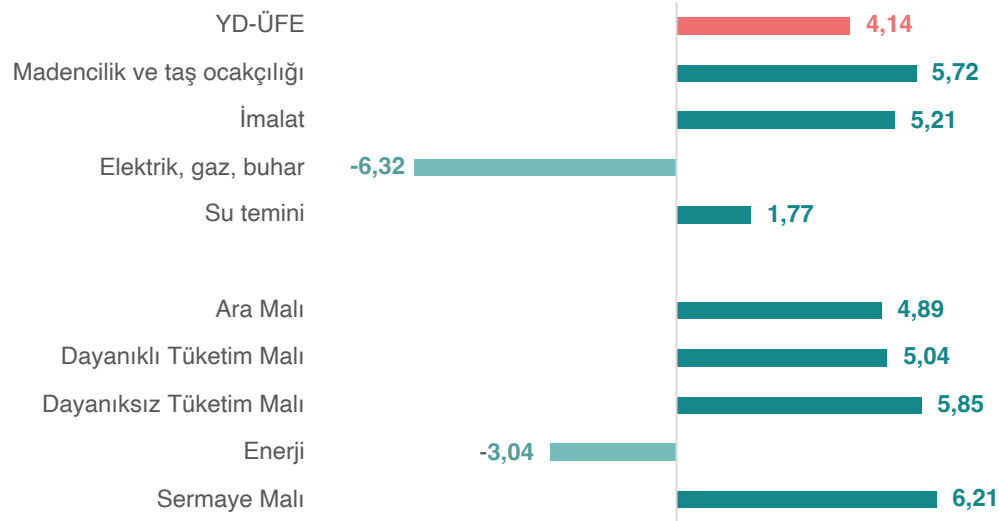


Enflasyon (TÜİK)

“Enerji Fiyatlarında Aylık %3,04 Oranında Azalma Kaydedildi”

Sanayinin dört sektöründe aylık değişimler; madencilik ve taş ocakçılığında %5,72, imalatla %5,21 ve su temininde %1,77 artış kaydedilirken, elektrik, gaz üretimi ve dağıtımında %6,32 oranında bir azalma gerçekleşti.

Yİ-ÜFE Aylık Değişim Oranları (%), Ocak 2024

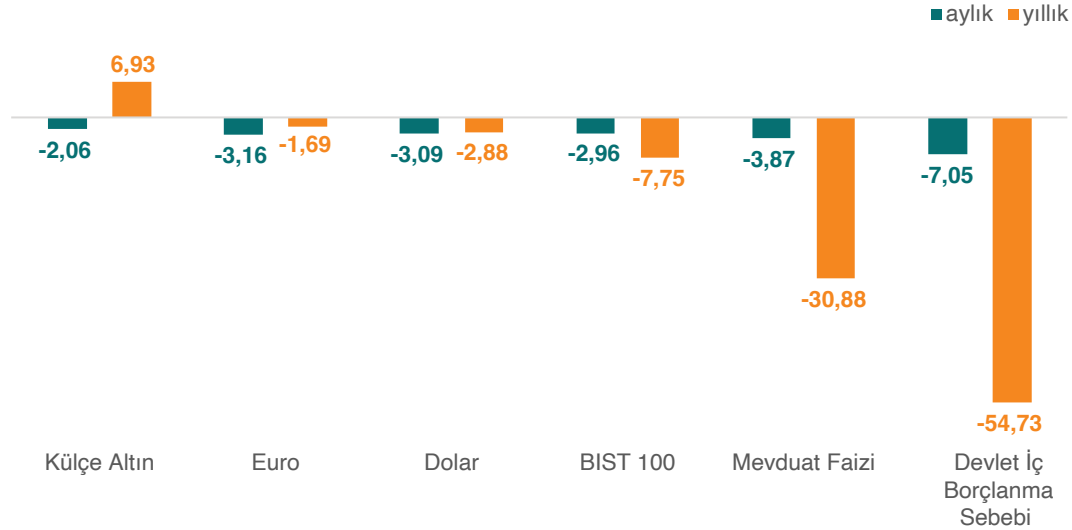


Finansal Yatırım Araçlarının Getiri Oranları

"Külçe Altında Yıllık %6,93 Oranında Getiri"

Yıllık en yüksek reel getiri, TÜFE ile indirgenildiğinde, %6,93 oranıyla külçe altında gerçekleşirken; devlet iç borçlanma senetleri (DİBS) %54,73 oranıyla yatırımcısına en çok kaybettiren yatırım aracı oldu.

Finansal Yatırım Araçlarının Reel Getiri Oranları (% , TÜFE ile indirgenmiş)



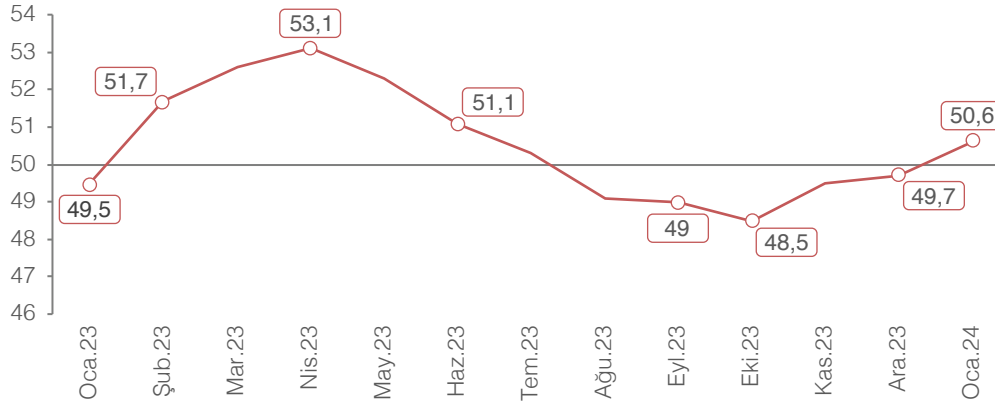
İSO Türkiye İhracat İklimi Endeksi

“Ocak Ayı Endeksi 50,6’ya Yükseldi”

İstanbul Sanayi Odası (İSO) Türkiye İmalat Sektörü İhracat İklimi Endeksi ocak ayında 50,6’ya yükseliş gösterdi. Böylelikle endeks son altı aydır ilk kez iktisadi canlılık için kabul edilen 50 eşik değerinin üzerinde gerçekleşti. Ekonomik aktivitedeki genişleme ABD’de son 6 ayın, Birleşik Krallık’ta ise son 8 ayın en yüksek hızına ulaştı. Almanya’da üretim üst üste yedinci ay düşüş göstererek ocak ayında da daralma eğilimini sürdürdü. Fransa’da da benzer şekilde üretiminde daralma gerçekleşti.

Takip edilen tüm ekonomiler içerisinde en güçlü büyüme Birleşik Arap Emirlikleri’nde görüldü. Diğer Orta Doğu ülkelerinden Suudi Arabistan ve Katar’da ise üretimde artış gerçekleşirken Mısır ve Lübnan’da azalış kaydedildi. Rusya’da ise ekonomik aktiviteler ocak ayında da artmaya devam etti. Polonya, Çek Cumhuriyeti ve Kazakistan ekonomilerinde ise üretimde daralma eğilimi devam etti.

Türkiye İmalat İhracat İklimi Endeksi



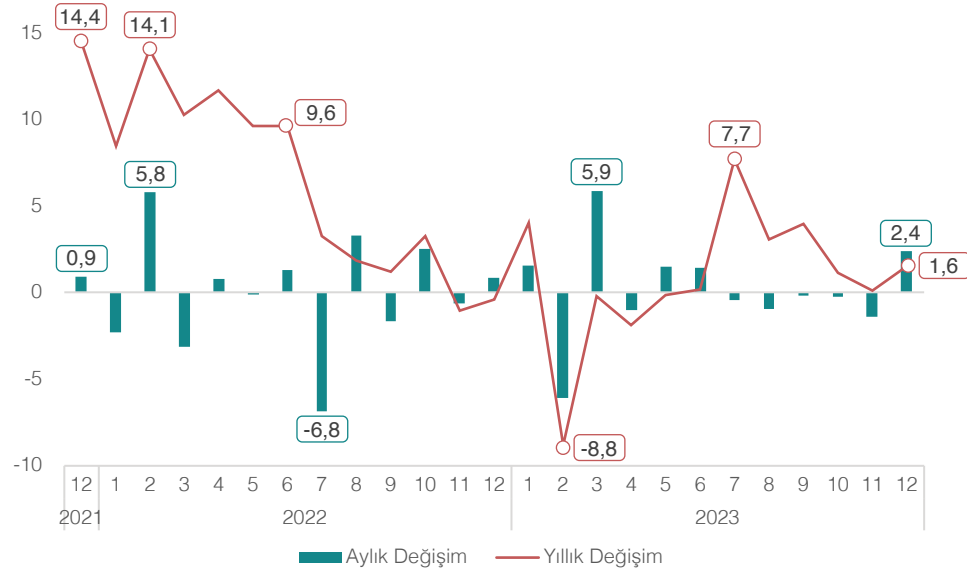
50,0 eşik düzeyinin üzerinde ölçülen her değer ihracat ikliminde iyileşme olduğunu gösterirken 50,0 eşik düzeyinin altında ölçülen değerler ise bozulmaya işaret etmektedir.

Sanayi Üretim Endeksi

“Sanayi Üretiminde Yıllık %1,6’lık Artış”

Sanayi üretim endeksinde aralık ayında bir önceki aya göre %2,4 artış; bir önceki yılın aynı ayına göre ise %1,6 artış gerçekleşti. Sanayinin alt sektörleri incelendiğinde, madencilik ve taş ocakçılığı sektörü endeksinde aylık %0,7 azalış, yıllık %1,2 azalış görüldü. Elektrik, gaz, buhar ve iklimlendirme üretimi ve dağıtım sektörü endeksinde aylık %0,1 azalış, yıllık %4,5 artış kaydedildi. İmalat sanayi sektörü endeksinde ise aylık %2,9 artış, yıllık bazda %2,1 artış gözlemlendi.

Sanayi Üretim Endeksi Değişim Oranları (%)



TCMB Enflasyon Raporu

“Merkez Bankası Yılın İlk Raporunda 2024 Yılı Enflasyon Beklentisini %36 Olarak Korudu”

Yılın ilk enflasyon raporunda yapılan değerlendirmelere göre, enflasyonun 2024 yılı sonunda %36; 2025 yılı sonunda ise %14 seviyelerine gerileyeceği tahmin ediliyor. Ayrıca, 2023 yılı tüketici enflasyonunun önceki raporda tahmin edilen %65 seviyesine oldukça yakın bir şekilde %64,8 olarak gerçekleştiği belirtiliyor. 2024 yılına ilişkin değerlendirmeler ise, enflasyonun yılın ilk yarısında artış eğiliminde olacağı ve ikinci yarıda ise azalma göstereceği yönünde.

Yılın ilk enflasyon raporu bilgilendirme toplantısında konuşan Merkez Bankası Başkanı Fatih Karahan açıklamalarından öne çıkan ifadeler şunlar:

- ✓ Enflasyonun belirlenen hedef seviyelere gerileyene kadar, merkez bankasının gereken parasal sıklığı korumakta kararlı olduğu vurgulandı.
- ✓ Faiz artışı döngüsünün sonlandırıldığı, ancak faiz indirimi konuşmak için henüz erken olduğu önemle belirtildi.
- ✓ Dezenflasyonu tesis etmeye yönelik çalışmalara kararlılıkla devam edileceği, bunun için gerekli parasal sıklık seviyesine ulaşıldığı ve politika faizinin mevcut düzeyde gerektiği müddetçe kalacağı vurgulandı. Bununla birlikte enflasyon görünümünün bozulması halinde yeniden sıkılaştırma önlemlerine başvurulabileceği şeklinde ifadelere de yer verildi.

Toplantıda yer alan ifadelerin bir önceki Para Politikası Kurulu metinleriyle uyumlu olduğu görülüyor. Bu durum, başkan değişikliğinin para politikasında bir değişikliğe yol açmayacağına ve parasal sıkılaştırmanın devam edeceğine işaret ediyor.

TOBB Türkiye 100

“En Hızlı Büyüyen 100 Şirketin Ortalama Büyüme Oranı %569”

TOBB ve TEPAV ortaklığıyla yayımlanan “TÜRKİYE 100” Türkiye’nin en hızlı büyüyen 100 şirketini analiz ediyor. Yapılan analize göre Türkiye 100 kapsamına giren söz konusu şirketler 2019-2021 arası dönem için satış gelirlerini ortalama %569 oranında çalışan sayılarını da %49,1 oranında artırdılar. Türkiye 100 şirketlerinin nominal gelirlerindeki artış oranı da Türkiye’nin nominal milli gelirindeki artışın 8 katına tekabül ediyor.

Sayılarla Türkiye 100

2021	
Toplam Ciro	23,3 milyar TL
Toplam İstihdam	10.269 kişi
2019-2021 Dönemi	
İstihdam Artışı	3.383 kişi
İstihdam Artış Oranı	%49,1
Ortalama Büyüme Oranı	%569
Ortalama Çalışan Başına Ciro Artışı	%267

Kaynak: TOBB, TEPAV

TOBB Türkiye 100

“En Hızlı Büyüyen 100 Şirketten 23’ü İstanbul’da Faaliyet Gösteriyor”

Türkiye 100 listesinde 27 farklı ilden firma bulunuyor. En hızlı büyüyen şirketlerin %23’ü İstanbul’da faaliyet gösteriyor. İkinci sırada yer alan Ankara’da 19 şirket faaliyet gösterirken, üçüncü sıradaki Adana’da 9 şirket yer alıyor.

Bunun yanında Türkiye 100 listesinde 35 farklı sektöre ait şirket bulunuyor. En fazla şirketin yer aldığı sektör, 10 şirketle toptan ticaret iken ikinci sırada 9 şirketle bilgisayar programlama ve danışmanlık sektörü yer alıyor. Son 3 yılda ulusal veya uluslararası kaynakların sağladığı herhangi bir sübvansiyondan yararlanan şirket sayısı ise 59 olarak belirtiliyor.

Türkiye 100, İllere Göre

İl	Şirket Sayısı
İstanbul	23
Ankara	19
Adana	9
İzmir	8
Eskişehir	5
Antalya	3
Denizli	3
Gaziantep	3
Kocaeli	3
Bursa	2

Kaynak: TOBB, TEPAV

Türkiye 100, Sektörlere Göre

Sektör	Şirket Sayısı
Toptan Ticaret	23
Bilgisayar Programlama ve Danışmanlık	19
Mimarlık ve Mühendislik Faaliyeti	9
Makine ve Ekipman İmalatı	8
Tekstil Ürünleri İmalatı	5
Bina İnşaatı	3
Makine ve Ekipman Kurulumu ve Onarımı	3
Bilgisayar, Elektronik ve Optik Ürünler	3
Kauçuk ve Plastik Ürünler İmalatı	3
Gıda Ürünleri İmalatı	2

Kaynak: TOBB, TEPAV

Ticaret Bakanlığı: Sınır Ötesi E-Ticaret

“2023 Yılı Sınır Ötesi E-ticaret 1,5 Trilyon Dolara Ulaştı”

Ticaret Bakanlığı'nın "Uluslararası Örgütlerin 2023 Gündeminde Sınır Ötesi E-Ticaret" başlıklı raporu, küresel e-ticaret ekosisteminde yaşanan önemli gelişmeleri ortaya koyuyor. Bakanlık, sınır ötesi e-ticaretin küresel gelişimini yakından takip ederken, uluslararası örgütlerin de bu konuya önemle yaklaştığını vurguluyor.

Sınır ötesi e-ticaret konusunu oldukça geniş yelpazeden ele alan Bakanlık raporu, küresel e-ticaret hacminin 2030'da toplam ticaretin %40'ına ulaşmasını bekliyor. Ülkemizde ise 2020–2023 arası dönemde e-ihracat rakamlarının yaklaşık iki katına çıkarak yıllık bazda ortalama %25'lik artış gösterdiği belirtiliyor. Bulgular doğrultusunda Bakanlığın e-ihracatın toplam ihracatın en az %10'una ulaşacağı beklentisi de raporda yerini alan bir diğer önemli bulgu oldu. Bakanlık raporundaki bir diğer önemli sonuç ise DTÖ ölçümleri neticesinde dijital hizmetlerin küresel ihracatının yılda %8,1 arttığı ve 2022'de toplam ticaretin %12'sine denk gelen 3,82 trilyon ABD dolarına ulaşması oldu.

Son yıllarda ticaret yapma alışkanlıklarındaki değişiklik, e-ticaret ve e-ihracat yapan firma sayısında artışa sebep oldu.

İTOSAM'ın 2023 yılında yayımladığı "Reel Sektörün Dönüşümünde E-Ticaret ve E-ihracat-İstanbul Özelinde Bir Analiz" raporunda İstanbul'da e-ticaret faaliyetinde bulunan şirketlerin yalnızca %35,8'inin e-ihracat yaptığı belirtiliyor.

İklim Değişikliği Başkanlığı 2024-2028 Stratejik Planı

“Afetlere Dirençli ve İklim Dostu Şehirler, Sürdürülebilir Çevre”

T.C. İklim Değişikliği Başkanlığı tarafından 2024 – 2028 yıllarını kapsayan ve Türkiye’nin iklim değişikliğiyle mücadelesindeki yol haritasını çizen “2024- 2028 Strateji Planı” geçtiğimiz hafta yayımlandı. Türkiye’nin “2053 Net Sıfır Emisyon Hedefi” doğrultusunda kimseyi geride bırakmadan yeşil dönüşümün gerçekleştirilmesine ve iklim dirençliliğinin kazanılmasına öncülük vizyonu ile açıklanan belgede öne çıkan bazı hedefler ise şöyle:



Ulusal Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) ve Karbon Piyasası

Ulusal Emisyon Ticaret Sistemi kurulacaktır. Bunun yanı sıra gönüllü karbon piyasası ve ulusal denkleştirme konusunda altyapı oluşturulacak.



Sera Gazı Emisyonları Kontrolü ve Azaltımı

Sanayi ve imalat tesisleri kaynaklı sera gazı emisyonları yakından izlenecektir. Ozon tabakasının incelmesine neden olan ham maddelerin ithalatı ve kullanımı kademeli olarak sonlandırılacak.



İklim Değişikliği Stratejileri ve İzleme Mekanizması

İklim değişikliği ile ilgili belirlenen stratejiler “Strateji İzleme Mekanizması” altında etkin bir şekilde izlenecektir. İklim değişikliğine yönelik atılan hedefler düzenli olarak takip edilecek.



Yerel İklim Değişikliği Eylem Planları

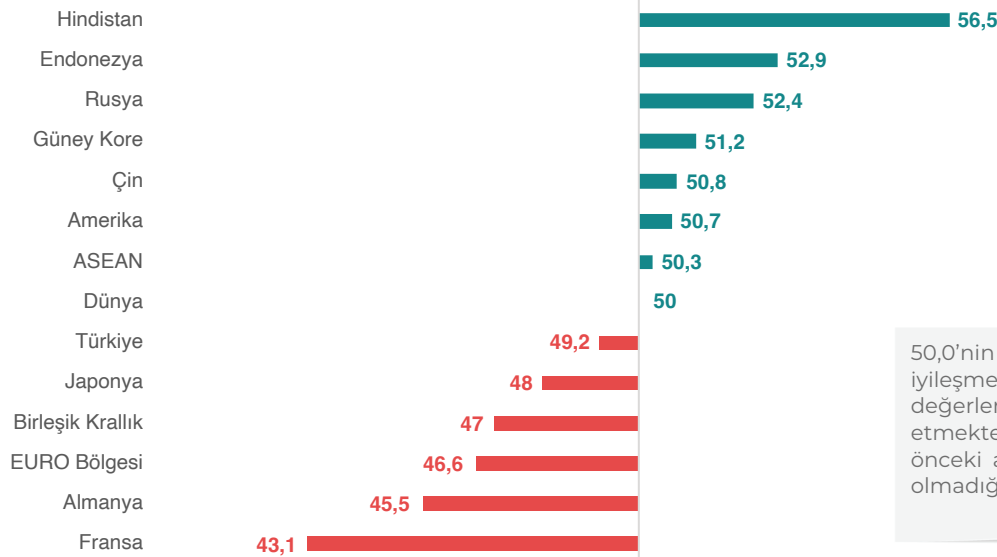
Yerel yönetimlerin ihtiyaçları tespit edilecek, altyapıları desteklenecektir. Kent konseyleri daha aktif hale getirilecektir. Yerel yönetimlerdeki iyi uygulama örneklerinin yer aldığı bir platform oluşturulacaktır. Ayrıca, Yerel İklim Değişikliği Eylem Planları (YİDEP) hazırlanacak ve İl İklim Değişikliği ve Uyum Koordinasyon Kurulları oluşturulacak.

Dünya İmalat PMI

“Ocak Ayı Dünya Ortalaması 50”

Küresel İmalat Satınalma Yöneticileri Endeksi (PMI) 2024 yılına ılımlı iyileşme sinyali ile başladı. Aralık ayında 49 ile eşik değer in altında kalan PMI, ocak ayında 50'ye yükselerek faaliyet koşullarının aylık bazda sabit kaldığını gösterdi. Sektör detaylarına bakıldığında yeni siparişlerdeki azalma son 19 ayın en düşük seviyesine gerilerken, istihdamdaki düşüş eğilimi ekim ayından bu yana en hafif düzeyde kaydedildi. Bu gelişmelere paralel olarak, ortalama girdi fiyatları enflasyonu son 3 ayın zirvesine çıkarken, bu artışın etkisi satış fiyatlarında kendini gösterdi. Kızıldeniz gerginliği ise tedarikçilerin son bir yılda ilk kez teslim sürelerini uzatması anlamında önemli bir gelişme oldu.

Seçilmiş Ülkeler İmalat PMI, Ocak 2024



50,0'nin üzerindeki değerler iyileşmeye, 50,0'nin altındaki değerler bozulmaya işaret etmektedir. 50 eşik değeri ise önceki aya göre bir değişim olmadığını ifade etmektedir.

Dünya İmalat PMI

“Yeni Yılda Küresel Üretimde İlimli Artış”

Ocak ayında açıklanan İmalat PMI verilerine göre, 31 ekonomiden 17'sinde endeks 50'nin altında kaldı. Euro Bölgesi'nde İmalat PMI aylık 46,6 ile daralmaya devam etti. Bölgede Kızıldeniz'de yaşanan gerginliğe rağmen enflasyonist baskılarda azalma sinyalleri görüldü. Bununla birlikte üretim ve yeni siparişlerdeki düşüşler ivme kaybetti.

Çin'de imalat PMI üstü üste beşinci kez 50'nin üzerinde açıklandı. Satışlar hafif hız kaybetse de üretimde artış devam etti. Japonya'da ise üretim ve talepte düşüşler devam ederken tedarik süreleri ve maliyetlerde ivme yukarı yönlü oldu. Rusya'da ise sipariş ve üretim artışları ivme kaybetse de sektör büyüme trendini korudu. ABD ve Brezilya yıla güçlü ve pozitif bir başlangıç yaptı. Aralık ayında 48,5 ile daralma bölgesini işaret eden Brezilya, Ocak'ta 52,8 ile büyüme bölgesinde yerini aldı. Kanada daralma bölgesinde kalmaya devam ederken Meksika'da endeks tedarikçilerin teslim sürelerini uzatmasından kaynaklı olarak 50,2 seviyesi ile eşik değerin üzerinde yerini aldı.

Seçilmiş Ülkeler İmalat PMI, Aralık 2023-Ocak 2024

	Aralık 2023	Ocak 2024
Fransa	42,1	43,1
Almanya	43,3	45,5
EURO Bölgesi	44,4	46,6
Birleşik Krallık	46,2	47
Japonya	47,9	48
Türkiye	47,4	49,2
Dünya	49	50
ASEAN	49,7	50,3
Amerika	47,9	50,7
Çin	50,8	50,8
Güney Kore	49,9	51,2
Rusya	54,6	52,4
Endonezya	52,2	52,9
Hindistan	54,9	56,5

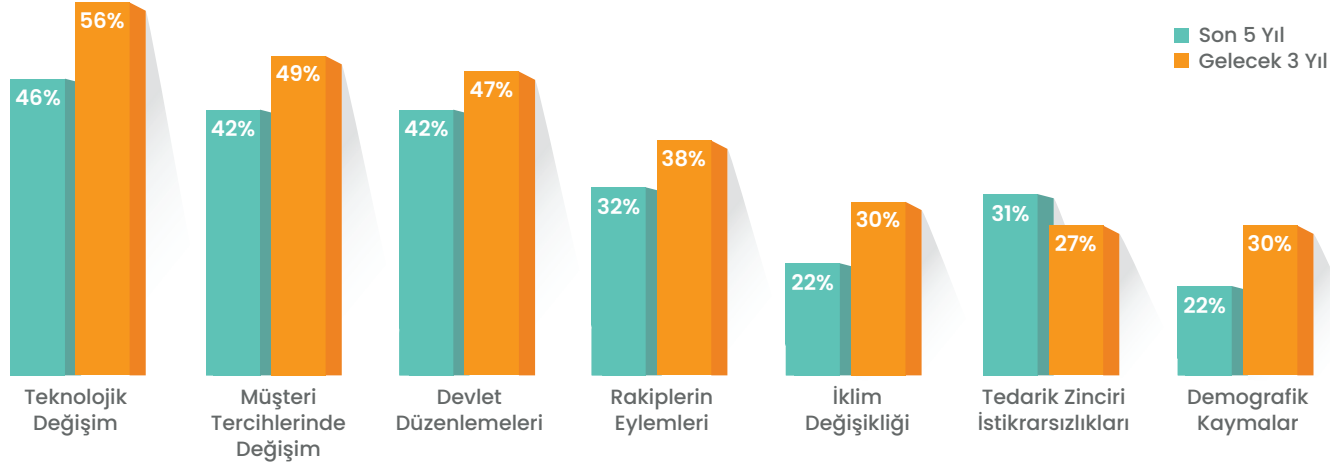
PwC: Küresel CEO Araştırması

“CEO’ların %45’i Gelecekte Şirketlerini Tehdit Altında Hissediyor”

PwC tarafından “Sürekli Yeniden Keşif Çağında Başarılı Olmak” alt başlığıyla yayımlanan 27. Küresel CEO Araştırması gelecek döneme ilişkin şirket üst düzey yöneticilerinin beklentilerini yansıtıyor. Raporda yer alan sonuçlara göre, CEO’ların %45’i, mevcut yollarına devam etmeleri halinde şirketlerinin on yıl içinde ayakta kalamayacağına inanıyor. Geçen sene %40 düzeyinde gerçekleşen bu oran göz önüne alındığında şirketlerin üst düzey yöneticileri arasında gelecek ile ilgili karamsarlık artış gösteriyor.

Son beş yılla karşılaştırıldığında CEO’lar, teknoloji, müşteri tercihleri ve iklim değişikliği gibi konulardaki değişikliklerin, değer yaratma, sunma ve yakalama yöntemleri üzerinde çok daha büyük bir etkiye sahip olmasını bekliyor. CEO’lar açısından önümüzdeki üç yılda yalnızca tedarik zinciri istikrarsızlığının etkisi göreceli olarak azalıyor.

Lütfen aşağıdaki faktörlerin şirketinizin son beş yılda/gelecek üç yılda değer yaratma, sunma ve elde etme biçimindeki değişiklikleri ne ölçüde etkilediğini/etkileyeceğini belirtin.



Kaynak: PwC, 27. Yıllık Küresel CEO Araştırması

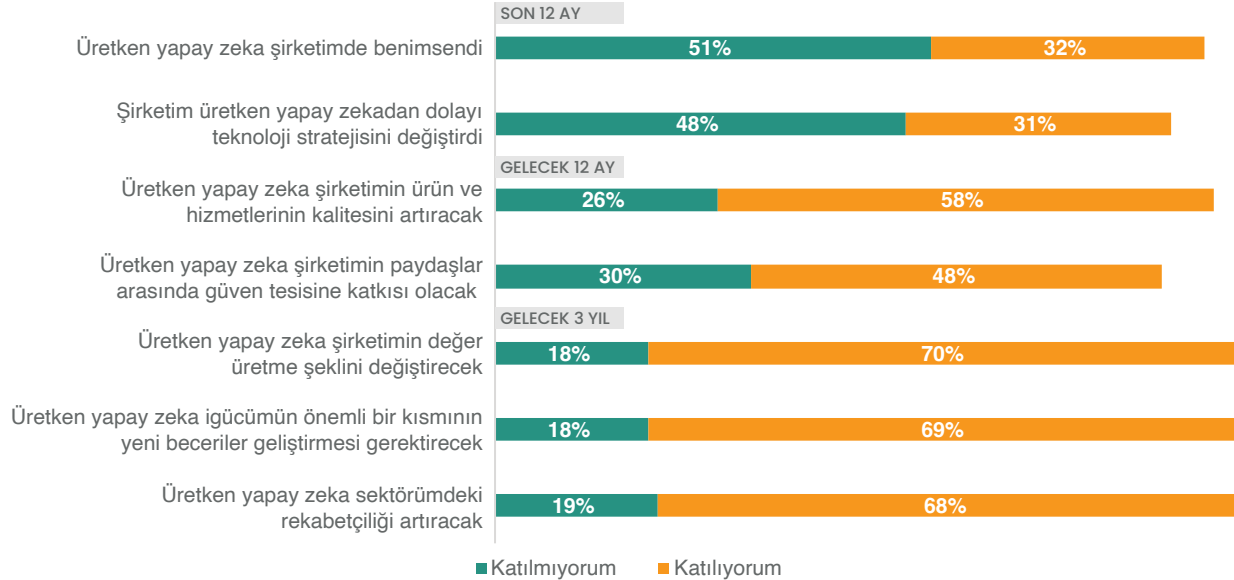
PwC: Küresel CEO Araştırması

“CEO'lara Göre Üretken Yapay Zeka Tehdit Değil Fırsat”

Rapor, CEO'ların, özellikle üretken yapay zeka alanında iklim değişikliği ve teknolojik aksaklıkları ele alma ihtiyacının da altını çiziyor. Önümüzdeki yıl boyunca CEO'ların yaklaşık yarısı üretken yapay zekanın paydaşlar arasında güven oluşturma becerilerini geliştirmesini, yaklaşık %60'ı ise ürün veya hizmet kalitesini iyileştirmesini bekliyor.

Genel olarak CEO'lar, üretken yapay zekanın kısa vadede pek çok olumlu ticari etkisi olacağını öngörüyor. Üretken yapay zekaya yönelik riskler söz konusu olduğunda ise CEO'ları en çok tedirgin eden sorun siber güvenlik olarak öne çıkıyor.

Üretken yapay zeka ile ilgili aşağıdaki ifadelere ne ölçüde katılıyorsunuz veya katılmıyorsunuz?



Kaynak: PwC, 27. Yıllık Küresel CEO Araştırması

iTOSAM



İSTANBUL TİCARET ODASI
STRATEJİK ARAŞTIRMALAR MERKEZİ

Tasarım ve Hazırlık | Stratejik Araştırmalar Merkezi



itokurumsal



www.ito.org.tr